

Vilkår for udenlandske betalinger

– Erhverv

Skal jeres virksomhed foretage en betaling til udlandet? Eller skal I modtage en betaling fra udlandet? I vilkår for udenlandske betalinger – Erhverv kan I læse om, hvad I skal gøre, hvis I skal overføre eller modtage penge fra udlandet. Vilkårene gælder også for valutabetalinger i Danmark. I øvrigt gælder ”Sådan handler Jyske Bank” – Generelle forretningsbetingelser – erhvervskunder.

1. De nødvendige informationer

Det er vigtigt at bruge de korrekte informationer ved udenlandske betalinger. Nedenfor kan I se de vigtigste.

1.1 IBAN

IBAN står for International Bank Account Number (internationalt bankkontonummer). Det er et nummer, der er tilknyttet alle konti i EU-landene samt en del øvrige lande.

IBAN er en kode, der identificerer land, bank og kontonummer ([se oversigt over lande med IBAN](#)). Jeres IBAN-kontonummer står nederst på jeres kontoudtog. I Jyske Netbank Erhverv kan I finde jeres IBAN-kontonummer under ”Kontodetaljer”. I kan desuden finde jeres IBAN-kontonummer i mobilbanken under ”Kontobevægelser”.

1.2 BIC

BIC står for Bank Identifier Code (bank-identifikations-kode). BIC er på 8 eller 11 tegn. De første seks tegn er altid bogstaver, og resten er bogstaver og/eller tal, fx JYBADKKK (Jyske Bank, København). BIC hed tidligere SWIFT-adresse.

I kan læse mere om oplysningskrav ved betalinger til udlandet på vores hjemmeside på www.jyskebank.dk/erhverv/betalinger/udland/iban

2. Omkostninger

Når I sender eller modtager en betaling fra udlandet eller en indenlandsk valutabetaling, vil det være forbundet med omkostninger. Det kan være omkostninger til eget pengeinstitut, ligesom det kan være omkostninger til de korrespondentbanker, der anvendes i forbindelse med afviklingen af betalingen. Fordelingen af omkostninger mellem afsender og modtager kan ske på tre måder:

1. Alle omkostninger betales af afsender (OUR)
2. Afsender og modtager betaler hver deres omkostninger (SHA)
3. Alle omkostninger betales af modtager (BEN).

Ved betalinger hvor både afsenders og modtagers pengeinstitut, eller det eneste pengeinstitut, der er involveret i transaktionen, er beliggende i EU, skal fordeling af omkostninger altid ske som SHA.

Det betyder, at BEN og OUR kun kan anvendes ved overførsler uden for EU.

Vælger I OUR skal I være opmærksomme på, at omkostninger i udlandet kan være beregnet som en procentdel af beløbet, der overføres. Dette beløb kan være stort. Vi tilråder derfor, at I medsender modtagers bankomkostninger. I nogle lande, blandt andet USA, respekteres OUR ikke, og der kan pålægges omkostninger for modtager.

Vi anbefaler at bruge SHA i alle tilfælde.

Jyske Banks priser for betalinger til eller fra udlandet samt indenlandske valutabetalinger fremgår af bankens prisliste, som I kan se på vores hjemmeside på www.jyskebank.dk/priser samt www.jyskebank.dk/erhverv/netbankerhverv/priser. Herudover fremgår priser af Jyske Netbank Erhverv.

3. Vekselkurser

Når Jyske Bank skal foretage omveksling anvendes Jyske Banks markedskurs, som I kan finde på bankens hjemmeside på www.jyskebank.dk/finansnyt/valutakurser. Markedskursen anvendes dog ikke, hvis beløbet overstiger modværdien af DKK 5 mio. for valutaerne NOK, SEK, GBP, USD og EUR og modværdien af DKK 1 mio. for øvrige valutaer. I så fald anvendes bankens individuelle kurs. Det er bankens kurser på tidspunktet for bogføringen af betalingen, der anvendes.

4. Betalinger til udlandet

4.1 Generelt

Vi tilbyder flere forskellige typer af betalinger til udlandet. Jeres valg vil blandt andet afhænge af beløbets størrelse, valuta, vilkår og likviditet.

De vigtigste betalingstyper er følgende:

- **Standard betalinger**

En standard betaling er den mest almindelige overførselstype til udlandet. Den gennemføres via en af Jyske Banks korrespondentbanker. Vi sender EUR-betalinger som en SEPA betaling, jf. nedenfor, hvis oplysninger og modtager gør det muligt.

- **SEPA betalinger**

I kan sende EUR-betalinger til Danmark, resten af EU samt Norge, Liechtenstein, Schweiz og Island. I skal anvende BIC, IBAN og omkostningsfordelingen SHA. Vælger I en SEPA betaling i Jyske Netbank Erhverv kan I sende særlige SEPA specifikke oplysninger vedr. betalingen (f.eks. end-to-end reference) med direkte til modtager. Det kan være et ønske eller krav fra modtager.

- **Ekspres betalinger**

En overførselstype, hvor I mod ekstra betaling kan gennemføre betalingen hurtigere.

- **SEPA Direct Debit betaling**

I kan endvidere overføre EUR til en modtager, hvis denne er oprettet som SEPA Direct Kreditor. Dette er en oplysning, kreditor vil give dig. I skal indgå en betalingsaftale med kreditor, der herefter automatisk kan hæve pengene på jeres konto efter aftale. Før I kan indgå betalingsaftaler, skal I aftale det med jeres rådgiver.

I kan læse mere om SEPA Direct Debit på jyskebank.dk.

- **Koncernoverførsler**

I har mulighed for at indgå en aftale om at overføre beløb til øvrige koncernenheders konti på særlige vilkår. Kontakt jeres rådgiver for yderligere information.

I har mulighed for at overføre direkte til en konto i udlandet via Jyske Netbank Erhverv eller ved at bestille en overførsel i en afdeling med blanketten ”Overførselsanmodning udland”. Blanketten kan I få udleveret i Jyske Bank.

4.2 De nødvendige informationer

Når I foretager en betaling, er det i begge parter interesse, at betalingen når betalingsmodtageren.

Det er derfor meget vigtigt, at I er i besiddelse af de korrekte informationer:

- BIC/modtagers bank/clearingskode
- IBAN/modtagers kontonummer
- Modtagers navn (det navn, som kontoen er oprettet i)
- Gerne modtagers adresse
- Gerne modtagerbanks adresse

Nogle betalinger kræver specifikt en eller flere af disse oplysninger og kan ikke gennemføres uden.

I kan læse mere om oplysningskrav ved betalinger til udlandet på vores hjemmeside på www.jyskebank.dk/erhverv/betalinger/udland/iban

En betaling kan komme retur fra udlandet, hvis de(t) involverede udenlandsk(e) pengeinstitut(ter) ikke har kunnet udføre betalingen på grundlag af de givne oplysninger. Hvis en betaling kommer retur medfører det omkostninger, jf. bankens prisliste.

4.3 Betalinger via Jyske Netbank Erhverv

Det er billigere at lave en udenlandsk betaling i netbanken end i en Jyske Bank-afdeling.

Betalingen gennemføres som en standardbetaling.

Prisen for en udenlandsk betaling afhænger af, hvilken valuta der overføres i, og hvilket land der overføres til (modtagerbankens land). Prisen fremgår af netbanken.

Hvis betalingen gennemføres i EUR, og modtagers pengeinstitut er beliggende i EU, Norge, Liechtenstein, Schweiz eller Island, gennemføres betalingen som en SEPA betaling.

I kan fortsat bestille en udenlandsk overførsel i jeres afdeling, hvis I har brug for at vælge en anden betalingstype eller en anden omkostningsfordeling.

4.4 Gennemførelsestid og valørdag

- **Gennemførelsestiden** er det antal bankdage, der går, fra vi modtager betalingsordren til beløbet er til rådighed for modtagerbanken. Hvis betalingen skal gennemføres på et senere tidspunkt, regnes gennemførelsestiden fra den dag vi hæver beløbet på jeres konto (afregningsdagen).

Hvis der anvendes korrespondentbank(er) i forbindelse med overførslen er gennemførelsestiden det antal bankdage der går, fra vi modtager betalingsordren til beløbet er til rådighed for Jyske Banks korrespondentbank.

Hvis vi modtager en betalingsordre mod slutningen af en bankdag, anser vi betalingsordren som modtaget den næste bankdag. Hvornår bankdagen slutter på forskellige betalingstyper fremgår af skemaet nedenfor.

Hvis betalingsordren modtages på papir tillægges gennemførelsestiden en dag.

- **Valørdag** er den bankdag, hvor en udbetaling får rentemæssig virkning på jeres konto. I kan se valørdagen for forskellige betalingstyper i skemaet nedenfor.

OVERFØRSELSTYPER PÅ BETALINGER TIL UDLANDET / BETALINGER I ANDEN VALUTA END DKK			
Type	Gennemførelsestid	Valørdag for afsender	Bemærkninger
Standard Betalinger til andet pengeinstitut i Danmark <ul style="list-style-type: none"> - Betalinger i EUR - Betalinger i andre EU/EØS valutaer - Betalinger i ikke EU/EØS valutaer 	0 bankdag 2 bankdag 2 bankdage	Afregningsdagen	Modtaget inden kl. 15.00. Modtaget inden kl. 13.30 for SEPA-betalinger med IBAN, BIC og SHA.
Standard Betalinger til udlandet <ul style="list-style-type: none"> - Betalinger i EUR (SEPA-betaling) - Betalinger i DKK - Betalinger i andre EU/EØS valutaer - Betalinger i ikke-EU/EØS valutaer Betalinger til lande udenfor EU/EØS	0 bankdage: 1 bankdag: 2 bankdage 2 bankdage 2 bankdage 2 bankdage	Afregningsdagen	Modtaget inden kl. 15.00. Modtaget inden kl. 13.30 for SEPA-betalinger med IBAN, BIC og SHA. Modtaget efter kl. 13.30 for SEPA-betalinger med IBAN, BIC og SHA.
Ekspres og koncernoverførsler	0 bankdage	Afregningsdagen	HUF, PLN, TRY, ZAR modtaget inden kl. 09.00. CZK modtaget inden kl. 10:00.

			CHF modtaget inden kl. 11.00. MXN modtaget inden kl. 11.30. NOK modtaget inden kl. 14:30. CAD, DKK, EUR, GBP, SEK, USD modtaget inden kl. 15.00.
Ekspres og koncernoverførsler	1 bankdag	1 bankdag efter afregningsdagen	THB modtaget inden kl. 09.00. CNH modtaget inden kl. 14.30. AED, AUD, BGN, HKD, ILS, ISK, JPY, NZD, RON, SAR, SGD modtaget inden kl. 15.00.
Ekspres og koncernoverførsler	2 bankdage	2 bankdage efter afregningsdagen	Øvrige valutaer modtaget inden kl. 15.00.

Det er altid en god idé at kontakte jeres rådgiver i konkrete situationer ved betalinger til specielle lande.

5. Betalinger fra udlandet

5.1 Generelt

Den hurtigste og enkleste måde at modtage en betaling fra udlandet på er at bede afsenderen om at indsætte penge direkte på jeres bankkonto. Når I skal modtage betalinger, er det vigtigt, at I giver alle jeres kontoinformationer:

- Navn og adresse på den, som kontoen tilhører
- Jeres IBAN-kontonummer
- Bankens BIC: JYBADKKK.

Jeres afsender kan eventuelt have forskellige overførselstyper at vælge imellem. Det vigtigste for jer er, at I tydeligt har fortalt, at I ønsker en overførsel direkte til jeres konto med de

nævnte oplysninger og angivet forfaldsdagen. Hvis der mangler oplysninger i overførslen, kan vi have vanskeligt ved at placere pengene, og i nogle tilfælde kan vi sende pengene retur til afsender.

I har mulighed for at indgå aftale om at modtage koncernoverførsler fra øvrige koncernenheder på særlige vilkår. Kontakt jeres rådgiver for yderligere information.

5.2 Valørdag

Valørdagen er den bankdag, hvor en indbetaling får rentemæssig virkning på jeres konto. Jyske Bank giver valør af modtagne beløb samme bankdag, som beløb er modtaget i banken.

Hvis vi modtager orientering om en betaling efter endt bankdag, på en ikke bankdag, eller efter det tidspunkt, hvor Jyske Bank kan disponere over den pågældende valuta betalingen modtages i, betragtes beløbet som modtaget ved begyndelsen af den efterfølgende bankdag. I skemaet nedenfor kan I se, hvornår en indbetaling får rentemæssig virkning på jeres konto for forskellige betalingstyper og valutaer.

OVERFØRSELSTYPER PÅ BETALINGER FRA UDLANDET / BETALINGER I ANDEN VALUTA END DKK		
TYPE	VALØRDAG FOR MODTAGER	BEMÆRKNINGER
SEPA-betaling	Samme bankdag	Modtaget inden kl. 15.00
EUR-betaling modtaget udenfor SEPA	Samme bankdag	Modtaget inden kl. 15.00
Øvrige betalinger	Samme bankdag	DKK, SEK, USD, GBP og CAD modtaget inden kl. 15.00
	Samme bankdag	NOK modtaget inden kl. 14.30
	Samme bankdag	CHF, MXN, RUB modtaget inden kl. 12.00
	Samme bankdag	HUF, PLN, TRY, ZAR, CZK modtaget inden kl. 10.00
	1 bankdag	AED, AUD, BGN, CNH, HKD, ILS, ISK, JPY, NZD, RON, SAR modtaget inden kl. 15.00
	1 bankdag	IDR, INR, KES, KWD, MAD, MYR, PHP, SGD, THB modtaget inden kl. 12.00

5.3 Tilbagekaldelser

Betalinger fra udlandet kan tilbagekaldes af ordregiveren, indtil betalingen er færdigbehandlet i Internationale Betalinger.

Herefter kan betalingen kun tilbagekaldes med modtagerens samtykke. Med mindre årsagen til tilbageførslen skyldes, at bankens inddækning udebliver som følge af, at inddækningen er blevet blokeret på grund af terrorbekæmpelse, hvidvask mv.

5.4 Indgå en Serviceaftale

Når Jyske Bank modtager en betaling fra udlandet vil beløbet blive indsat på den af udlandet opgivne konto.

Ønsker I at beløb bliver indsat på en anden konto, kan I indgå en Serviceaftale med Jyske Bank.

Aftalen vedrører alle virksomhedens indgående betalinger fra udlandet og/eller i udenlandsk valuta og giver jer følgende fordele:

- Når jeres kunder indbetaler, har vi i Serviceaftalen på forhånd aftalt, hvilke konti I vil have jeres valutaindbetalinger indsat på. F.eks. EUR-betalinger på virksomhedens EUR-konto eller SEK-betalinger på DKK-kontoen, selv om jeres betaler evt. har overført til en anden konto.
- I kan når som helst ændre i aftalen, der kan gælde indtil videre - eller til en bestemt dato. I bestemmer.
- Serviceaftalen er gratis.

5.5 Checks

I kan også vælge at modtage betalinger via check. Vi fremsender jeres check til inkasso i udlandet, hvorefter I vil modtage beløbet. Der kan gå meget lang tid, fra I modtager checken, til beløbet bliver indsat på jeres konto. Denne løsning er også forbundet med større omkostninger.

Vær også opmærksom på, at en check, der er indløst, kan returneres langt frem i tiden, hvis den er forfalsket.

6. Generelle vilkår

6.1 Advisering

Når I sender eller modtager betalinger til/fra udlandet, modtager I en nota fra Jyske Bank. I kan i Jyske Netbank Erhverv vælge, om I vil modtage notaerne med posten og/eller kun i Netboks i Jyske Netbank Erhverv. Notaen/afregningen vil være klar til læsning eller udprinting samme aften, som betalingen er afregnet. Posteringsoplysninger kan også ses fra kontobevægelser straks efter betalingen er afregnet.

6.2 Kontrol af betalinger

Banken, bankens korrespondentbank og andre banker, der er involveret i en betaling, kontrollerer denne mod diverse terror- og hvidvasklister. Det kan medføre, at en betaling bliver forsinket, stoppet og muligvis indefrosset. Banken er ikke ansvarlig for eventuelle tab, som måtte opstå i forbindelse hermed.

6.3 Ansvar

Betalinger sker for din egen regning og risiko. Jyske Bank er ikke ansvarlig for forsinkelser eller fejl, der bliver begået af de udenlandske banker, vi samarbejder med.

6.4 Ændring af vilkårene

Vilkår for udenlandske betalinger – Erhverv kan ændres uden varsel, hvis ændringerne ikke er en ulempe for jer. I øvrige tilfælde ændrer Jyske Bank vilkårene med 1 måneds varsel. Ændringer vil blive annonceret på bankens hjemmeside.